

เอกสารการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

1. เอกสารการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
2. แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม
(Customer Risk Profile)
3. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์



วันที่

เลขที่บัญชี.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเปิดบัญชีและให้ข้อมูลของข้าพเจ้า ดังต่อไปนี้

ประเภทบัญชี (Type of Account)

- หลักทรัพย์ (Equity) Cash Cash Balance Credit Balance
- ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives)

ช่องทางการซื้อขาย (Trading Channel)

- ผ่านผู้จัดการเงินทุนบุคคล (Equity Wealth Manager) ผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Trading)

1. ข้อมูลส่วนตัว และช่องทางการติดต่อ

o นาย o นาง o นางสาว o อื่นๆ เพศ o ชาย o หญิง

ชื่อ - สกุล (ไทย).....

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ).....

วัน เดือน ปีเกิด (พ.ศ.) □□ / □□ / □□□□

o บัตรประจำตัวประชาชน o บัตรข้าราชการ o บัตรรัฐวิสาหกิจ o หนังสือเดินทาง o บัตรอื่น

เลขที่บัตร.....

วันที่ออกบัตร (พ.ศ.) □□ / □□ / □□□□ วันที่หมดอายุบัตร (พ.ศ.) □□ / □□ / □□□□

ช่องทางการติดต่อ¹

โทรศัพท์บ้าน (โปรดระบุ)..... มือถือ.....

อีเมล..... โทรสาร.....

อาชีพ

- o พนักงานบริษัท o พนักงานรัฐวิสาหกิจ o ข้าราชการ o แพทย์ / พยาบาล
- o อาจารย์ / นักวิชาการ / นักวิจัย o ทหาร / ตำรวจ o นักเรียน / นักศึกษา o ทนาย / อัยการ / ผู้พิพากษา
- o เจ้าของกิจการ o อื่น ๆ

ประเภทธุรกิจ

- o รับแลกเปลี่ยนเงินตรา o ธุรกิจคาสีโน o ประกอบธุรกิจสถานบริการ
- o ค่าของเก่า / ค่าอาวุธ o นายหน้าจัดหางาน o บริษัททัวร์
- o บริการอินเทอร์เน็ตและรับโอนมูลค่าเงินทั้งในและนอกประเทศ o ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำหรือเครื่องประดับ
- o อื่นๆ.....

ชื่อสถานที่ทำงาน/สถานศึกษา..... ตำแหน่ง.....

โทรศัพท์ที่ทำงาน โทรสาร.....

บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน

ชื่อ - สกุล..... ความสัมพันธ์..... โทรศัพท์.....

¹ เบอร์โทรศัพท์มือถือ และ Email จะเป็นช่องทางในการติดต่อ และรับบริการต่างๆ จากบริษัทฯ



ข้อมูลที่อยู่	รายละเอียดที่อยู่
1.) ที่อยู่อาศัยที่บ้าน	เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... <input type="radio"/> โดยที่อยู่ ตรงกับ บัตรประชาชน <input type="radio"/> โดยที่อยู่ ไม่ตรงกับ บัตรประชาชน
2.) ที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
3.) สถานที่ทำงาน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
4.) ที่อยู่สำหรับส่งเอกสารทางไปรษณีย์	<input type="checkbox"/> ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> สถานที่ทำงาน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

2. ข้อมูลทางการเงิน และการลงทุน

รายได้ประจำต่อเดือน บาท รายได้อื่นๆ ต่อเดือน บาท แหล่งที่มาของรายได้.....

3. สถานภาพการสมรส

ชื่อ - สกุล คู่สมรส (ถ้ามี).....

รายได้ประจำต่อเดือนของคู่สมรส บาท แหล่งที่มาของรายได้ของคู่สมรส.....

สถานที่ทำงาน..... ตำแหน่ง.....

ประเภทธุรกิจ..... โทรศัพท์.....



4. บริการอื่นๆ บนบัญชี

 สมัครบริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)² สมัครบริการ e-Dividend โดยโอนเข้าบัญชี

o บัญชีเดียวกับที่ทำธุรกรรม ATS/ODD

o บัญชีอื่นๆ *(โปรดระบุ)*

ธนาคาร.....สาขา.....เลขที่บัญชี.....

 สมัครบริการ E-Monthly Statement / E-Confirmation *(ลูกค้าต้องมีอีเมล)*

5. แบบแสดงตนทั่วไป

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ใช่ ไม่ใช่ *(โปรดระบุชื่อ)*ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี มีอำนาจควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ใช่ ไม่ใช่ *(โปรดระบุชื่อ)*การดำรงตำแหน่งทางการเมืองของข้าพเจ้า ไม่มี มี.....การดำรงตำแหน่งทางการเมืองของคู่สมรส ไม่มี มี.....ผู้รับมอบอำนาจในการทำธุรกรรม ไม่มี มี *(โปรดระบุ)*

ชื่อ - สกุล..... ความสัมพันธ์..... โทรศัพท์.....

ข้าพเจ้าและคู่สมรสไม่มีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินและกฎหมายการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่มี มี *(โปรดระบุ)*

ความผิด..... ปี พ.ศ.....

² ผู้ยืมหลักทรัพย์ : นักลงทุนสามารถยืมหลักทรัพย์ โดยนำหลักทรัพย์ที่ยืมนั้นไปขายชอร์ตในตลาดหลักทรัพย์ และซื้อคืนภายหลัง

ผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ : นักลงทุนสามารถให้ยืมหลักทรัพย์ของตน โดยจะได้รับค่าธรรมเนียมการให้ยืมต่อปี สามารถขายหลักทรัพย์ที่ให้อืมได้ตามปกติ และไม่ได้สูญเสียสิทธิประโยชน์จากการถือครองหลักทรัพย์



1. อายุของท่านในปัจจุบัน
 - (1) มากกว่า 60 ปี
 - (2) 35 – 60 ปี
 - (3) ต่ำกว่า 35 ปี
2. การศึกษา
 - (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี
 - (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
3. มูลค่าเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือ Derivatives)
 - (1) ต่ำกว่า 1 ล้านบาท
 - (2) สูงกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 3 ล้านบาท
 - (3) สูงกว่า 3 ล้านบาท
4. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า)
 - (1) ไม่มี
 - (2) น้อยกว่า 1 ปี
 - (3) 1 – 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินที่ได้จัดสรรมาลงทุนแล้ว
 - (1) น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) 1-3 ปี
 - (3) 3-7 ปี
 - (4) มากกว่า 7 ปี
6. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการลงทุน เพื่อนำผลตอบแทนจากเงินลงทุนมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
 - (1) ต้องการมาก
 - (2) ต้องการเล็กน้อย
 - (3) ไม่ต้องการเลย เพราะมีรายได้ประจำอยู่แล้ว
7. สัดส่วนเงินที่ท่านนำมาลงทุนทั้งหมดเทียบกับทรัพย์สินของท่าน
 - (1) มากกว่าร้อยละ 60
 - (2) ร้อยละ 30-60
 - (3) ร้อยละ 10-30
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 10
8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง เช่น หุ้น และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยง ที่อาจทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
 - (1) รับความเสี่ยงไม่ได้ โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างรายได้ประจำและให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 - (2) รับความเสี่ยงได้พอควร โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 - (3) รับความเสี่ยงได้สูง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 - (4) รับความเสี่ยงได้สูงมาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุด เพื่อสร้างโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว
9. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในขณะใดขณะหนึ่งได้มากเพียงใด
 - (1) ไม่สามารถรับการขาดทุนได้เลย
 - (2) ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของเงินลงทุน
 - (3) ร้อยละ 10 ถึง 30 ของเงินลงทุน
 - (4) มากกว่า ร้อยละ 30 ของเงินลงทุน
10. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ (สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV)
 - (ก) ไม่ได้
 - (ข) ได้บ้าง
 - (ค) ได้
11. การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์)
 - (ก) ไม่ได้
 - (ข) ได้บ้าง
 - (ค) ได้



ผลการประเมิน

คะแนนของข้อ 1-9 รวมกัน

คะแนน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
ต่ำกว่า 10	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคาร เล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1
ตั้งแต่ 10-11	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้บางส่วน ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 4
ตั้งแต่ 12-16	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้ปานกลาง ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 5
ตั้งแต่ 17-21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก ▪ ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 7
22 ขึ้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอสมควร	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุน ▪ ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 8



คำเตือน (Disclaimer)

- การลงทุนมีความเสี่ยงลูกค้าควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Risk Profile ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้นำไปให้ไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า บริษัทรับรองถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้ง และผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุน (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) ของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (รวมทั้ง คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้า อาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ในกรณีที่ลูกค้าร้องขอ บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่าง ๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสารนั้น ๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิดชอบ ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตาม คำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ / / ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่ง กับ (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์แต่งตั้งให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้นโดยมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำต่อไปนี้หากมิได้แสดงความหมายให้ชัดเจนเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ต่อไปนี้

“หลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตั๋วเงิน ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ
“ตลาดหลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางอื่นๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรอง
“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”	หมายถึง สถานที่อันเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชี
“ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย”	หมายถึง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมตามบทนิยามแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
“ลูกค้า”	ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย
“ซื้อ”	ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
“เงินทอรอง”	หมายความว่า เงินซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหรือค่าจองซื้อหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย

ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านระบบใดซึ่งบริษัทฯ หรือ ตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะที่ทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ถือหนังสือฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการตามสัญญานี้ และลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้ง ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “ค่าบำเหน็จ” โดยยินยอมให้บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอัตราค่าบำเหน็จได้ภายใต้ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การมอบอำนาจตามวรรคก่อนให้รวมถึงการให้บริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการ ยึดถือ ครอบครอง เก็บรักษา โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ชำระราคา รับชำระราคา เบิกถอนและนำเข้าฝากซึ่งหลักทรัพย์ หรือผลประโยชน์อื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้ระงับบัญชีบริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ใช้ดุลพินิจทำการจองซื้อหรือใช้สิทธิใด ๆ ในหลักทรัพย์ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ การจำหน่ายหลักทรัพย์ ตั๋วเงินหรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้าหรือทำสัญญามอบสิทธิการถอนเงินฝากของลูกค้าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้ รวมถึงการได้ถอนอำนาจหรือหลักประกันใดๆ และให้มีอำนาจลงนามทำนิติกรรม หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การดำเนินการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้สำเร็จสมบูรณ์ โดยให้บริษัทฯ มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วงเพื่อดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ รวมทั้งยินยอมให้บริษัทฯ เข้าทำนิติกรรมกับลูกค้าในนามบริษัทฯ เองตลอดจนเป็นตัวแทนของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ด้วย



ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์

- 3.1 ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใด จำนวนเท่าใด และในราคาเท่าใดนั้น ลูกค้าอาจมีคำสั่งด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร หรือโดยทางโทรศัพท์ โทรสาร หรือโดยวิธีการอื่นใดซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเพณีปฏิบัติของการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เพื่อจะให้บริษัทฯ สั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม คำสั่งโดยวิธีการต่างๆ นั้นจะถือเป็นคำสั่งโดยชอบของลูกค้าตามสัญญานี้เมื่อบริษัทฯ ได้รับทราบคำสั่งนั้นโดยชัดเจนปราศจากข้อสงสัยแล้ว และในการนี้ลูกค้าตกลงยอมรับผลของคำสั่งดังกล่าวเสมือนว่า ลูกค้าได้ทำคำสั่งนั้นด้วยตนเองทุกประการ
- ในกรณีที่ลูกค้ายกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยพลัน ซึ่งการยกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จะมีผลเมื่อบริษัทฯ ได้ยืนยันการยกเลิกคำสั่งนั้นแล้ว ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดๆ ที่บริษัทฯ ได้กระทำไปแล้ว
- 3.2 คู่สัญญาตกลงและยอมรับว่า ในการสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์นั้นเป็นการสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์ตามชื่อ ประเภท ชนิด จำนวนและราคาที่ต้องการซื้อหรือขายเท่านั้น โดยไม่เจาะจงว่าจะเป็นการซื้อจากหรือขายให้แก่ผู้ใดหรือมีผู้ใดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือขายนั้น หรือหลักทรัพย์นั้นมีลักษณะระบุเฉพาะอย่างใด และเมื่อบริษัทฯ จะต้องรับหรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อ ผู้ขายหรือลูกค้า ก็ให้ใช้หลักทรัพย์ชนิด ประเภทเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ ลูกค้าตกลงว่าในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้า การซื้อหรือขายดังกล่าวอาจเป็นการซื้อหรือขายกับบริษัทฯ เองก็ได้
- ลูกค้าตกลงว่าบริษัทฯ ไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับหรือดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ แก่ลูกค้า หากบริษัทฯ ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- 3.3 ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายในวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินซื้อขายสำหรับลูกค้า โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป
- 3.4 ในกรณีที่บริษัทฯ เห็นสมควร หรือมีกฎหมาย ประกาศหรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ลูกค้าตกลงนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเมื่อบริษัทฯ เรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกัน ในจำนวนไม่น้อยกว่าอัตราและภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด
- ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าอาจนำมาวางไว้กับบริษัทฯ ตามความในวรรคก่อน ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ชำระราคาแล้ว หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 3.5 บริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธที่จะดำเนินการใด ๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจหรือได้รับคำสั่งจากลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยินยอมที่จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ จากบริษัทฯ หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
- (1) คำสั่งซื้อซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (2) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือคำสั่งขายซึ่งเกินกว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่
 - (3) การดำเนินการนั้นอาจเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (4) บริษัทฯ ไม่มีระบบปฏิบัติงานหรือบุคลากรที่สามารถรองรับการดำเนินการนั้นได้ดี หรือการดำเนินการนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระเกินสมควร
 - (5) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้หรือข้อตกลงใดๆ ที่ทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือมีเหตุอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร

ข้อ 4. การชำระราคาซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 4.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระราคาหลักทรัพย์ที่สั่งให้บริษัทฯ ซื้อคราวใดคราวหนึ่งหรือหลายคราวให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งค่าบำเหน็จภายในสามวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดและด้วยวิธีใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด โดยให้คำนวณยอดเงินตามรายการซื้อตามแบบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าจะชำระราคาซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทฯ กำหนดและในกรณีที่ลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ยื่นเช็คเรียกเก็บเงินตามเช็คจากลูกค้าได้แล้ว
- หากลูกค้านัดชำระราคาดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 8.4 นับแต่วันครบกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น นอกจากนี้ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ บังคับขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิทธิหรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออำนาจสั่งการของบริษัทฯ ในวันเวลาที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ โดยบริษัทฯ จะบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า โดยลูกค้ายินยอมชดเชยค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย การผิดนัด และการบังคับขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวนี้ให้แก่บริษัทฯ จนครบถ้วนทุกประการ หากเงินได้จากการขายดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ดังกล่าวลูกค้ายินยอมชำระส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน**



- 4.2 บริษัทฯ จะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในสิ้นวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด ในกรณีที่บริษัทฯ โอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้ เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าบริษัทฯ ได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามวรรคก่อนแล้ว

ข้อ 5. การชำระราคาค่าขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ทำการขายหลักทรัพย์
- (1) ภายใต้บังคับของวรรคสองและวรรคสาม ลูกค้ามีหน้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด
- ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัทฯ หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บริษัทฯ ส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัทฯ ตามความในวรรคก่อนแล้ว
- ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ (ซึ่งให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทฯ นำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำหลักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้นั้นมาส่งมอบได้
- หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาในวรรคแรก บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทฯ เห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดชอบในเงินตรตรง ค่าบำเหน็จและค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ จากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ
- (2) บริษัทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ในวันทำการที่สามถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ แต่หากลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บริษัทฯ อาจหักกลบราคาซื้อกับราคาขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (Net Settlement) และชำระราคาสุทธิให้แก่ลูกค้าในวันทำการที่สามถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนดก็ได้
- (3) บริษัทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่วางเงินไว้กับบริษัทล่วงหน้า (Cash Balance) หรือโดยจ่ายเช็คขีดคร่อมระบุเข้าบัญชีลูกค้า หรือบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่บริษัทฯ เปิดไว้เพื่อลูกค้าหรือบัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ (บัญชีมาร์จิ้น) หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด
- 5.2 **กรณีลูกค้าสั่งให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังค้างชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ เงินตรตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดแก่บริษัทฯ ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ เงินตรตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่น ๆ ที่ค้างชำระให้แก่ บริษัทฯ จนครบถ้วนก่อน บริษัทฯ จึงจะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถือเป็นดุลพินิจโดยเด็ดขาดของบริษัทฯ**
- อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบหนี้ที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ กับราคาขายหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ต้องชำระให้แก่ลูกค้าดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้

ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้

- 6.1 ลูกค้าขอรับรองว่า ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจในการใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตลอดจนกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานกำกับบัญชีและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใดของรัฐกำหนดเป็นอย่างดี
- 6.2 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก ระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า บริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นใด การสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสารหรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูล เป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ ความขัดข้องทางเทคนิค หรือถูกลักลอบนำข้อมูลไปใช้ หรือได้รับไวรัสเข้าสู่ระบบของลูกค้า รวมถึงความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือกรณีอื่นใดก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับว่าการที่บริษัทรับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต มิได้เป็นการรับรองหรือรับประกันว่า บริษัทจะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวได้ ซึ่งหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าว และลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ ทั้งสิ้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวเกิดจากการกระทำ หรือละเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของบริษัทฯหรือพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระค่าเสียหายให้แก่บริษัทฯ



- 6.3 ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทมีสิทธิที่จะกำหนดชุดคำสั่งและประเภทของระบบคอมพิวเตอร์ ที่ใช้ในการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ผ่านบริษัท และ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงชุดคำสั่งและระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ตามที่บริษัทเห็นสมควร ลูกค้ารับรองว่าจะไม่ใช่ชุดคำสั่งอื่นนอกจาก ชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ซึ่งต่อเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าที่ใช้ในการส่งซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกคามีหน้าที่ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นใด ต่อเชื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เข้ากับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าซึ่งทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถบันทึกคำสั่งซื้อขายเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ
- 6.4 ลูกคามีสิทธิที่จะเรียกดูข้อมูลหรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์จากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯได้ ก็ต่อเมื่อ ลูกค้าได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ ตามวัน และเวลาที่บริษัทฯ กำหนด โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสส่วนตัว (Pin) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่ง ลูกคามีสิทธิเปลี่ยนแปลง Password และ Pin ดังกล่าวได้ด้วยตนเอง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าตกลงผูกพันการใช้บริการตาม Password และ Pin ที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงใหม่ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ทุกประการ
- 6.5 ลูกค้าตกลงรับผิดชอบในการเก็บรักษา Username Password และ Pin ของตนไว้เป็นความลับ และรวมตลอดถึงการดำเนินการธุรกรรมใดๆ ที่กระทำผ่านทางระบบ การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากมีผู้ใดนำ Username Password และ Pin ของลูกค้าไปใช้ในการดูข้อมูล หรือ ส่งคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าในกรณี ใดๆ ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเองทั้งสิ้น ทั้งนี้ หาก Password หรือ Pin ได้สูญหาย ถูกทำลาย หรือลูกค้าไม่อาจจดจำ Password หรือ Pin ดังกล่าวได้ ลูกค้าจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บริษัทฯระงับการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที หากลูกค้าไม่แจ้งแก่บริษัทฯ แล้ว ถ้าเกิดความเสียหายใดๆ แก่ลูกค้า บริษัทฯจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าวใดๆทั้งสิ้น ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเอง และ หากบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการกระทำนั้น ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทฯ เพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- 6.6 ลูกค้ารับทราบดีว่า เนื่องจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นบริการเสริมที่บริษัทฯ อำนาจความสะดวกให้แก่ลูกค้าเท่านั้น ดังนั้น ในกรณีที่ เครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้อง หรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ รวมทั้งเหตุสุดวิสัยทำให้การให้บริการดังกล่าวขัดข้องจน ลูกค้าไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้แล้ว ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขาย ใช้บริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทาง พนักงานของบริษัทฯ หรือตามวิธีการอื่นที่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์แทนได้
- 6.7 ลูกค้าทราบถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการบันทึกคำสั่งซื้อขาย ที่มีลักษณะไม่เหมาะสม เช่น คำสั่งในลักษณะลัดคิว และ ปิดบัง คำสั่งของผู้อื่น คำสั่งในลักษณะใส่-ถอน คำสั่ง ในลักษณะจับคู่กันเอง (Wash Sale) หรือ คำสั่งในลักษณะขึ้นราคา เป็นต้น และลูกค้ารับรองว่าจะไม่บันทึกคำสั่งซื้อขายที่มีลักษณะไม่เหมาะสมตามที่กล่าว หากบริษัทฯ พบการส่งคำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมของลูกค้าหรือในบัญชีของลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ระงับหรือยกเลิก คำสั่งดังกล่าว รวมถึงการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งหรือ เรียกร้องสิทธิใดๆทั้งสิ้น
- 6.8 บริษัทฯมีสิทธิที่จะยืนยันคำสั่งของลูกค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทฯเห็นสมควร
- 6.9 หากกรณีที่ลูกค้า ไม่ดำเนินการ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใดๆ ในสัญญานี้ (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอนี้ได้ขอแก้ไขข้อกำหนดโดยบริษัทฯ) หรือ ผ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาด หลักทรัพย์ หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงาน องค์กร หรือ ตลาดหลักทรัพย์อื่นใด สำนักกักบัญชี หรือหน่วยงานที่กำกับ ดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบริษัทฯ บริษัทฯมีสิทธิระงับไว้ชั่วคราวหรือบอกเลิกไม่ให้นำลูกค้าเข้าใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์เมื่อใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า
- 6.10 ลูกค้าทราบว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ เป็นข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯได้รับมาในสภาพหรือใน ลักษณะเช่นนั้น บริษัทฯจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคาซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อ วัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บริษัทฯไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 หากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินการยกเลิกการให้บริการ โดยลูกค้าจะบอกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีหนี้สินใด ๆ ค้างชำระกับบริษัท และในการบอกเลิกการใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัทฯทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขาย หรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด



- 7.2 ลูกค้านำทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนใน บัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บริษัทฯ เงินดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้าทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้า
- 7.4 บริษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลทรัพย์สินของลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบริษัทฯ และบริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะประกาศกำหนดโดยวิธีการเช่นเดียวกัน
- 7.5 บริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- 7.6 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทฯ เก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและทรัพย์สินของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ("สินทรัพย์") สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกแยกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัทฯ เพื่อบ่งชี้ได้อย่างชัดเจนว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ถือว่าเป็นการแยกทรัพย์สินแล้ว
- (1) สำหรับทรัพย์สินประเภทเงิน
- บริษัทฯ แยกเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่น ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเงินฝาก หรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ลูกค้า
- (2) สำหรับทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์
- (ก) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ
- (ข) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ และกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าไปหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- (3) สำหรับทรัพย์สินอื่น บริษัทฯ แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- 7.7 กรณีมีดอกผล ที่เกิดจากทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าตามที่บริษัทฯ ตกลงไว้ ในกรณีที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับดอกผลจากบริษัทฯ ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธินำดอกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินตามสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระแก่บริษัทฯ ทั้งนี้เงินกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมีต้องบอกให้ลูกค้าทราบก่อน อย่างไรก็ตามหากนำดอกผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้า ยังคงมีหนี้ค้างอยู่กับบริษัทฯ อีก ลูกค้าตกลงรับผิดชอบชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
- 7.8 **ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้**
- 7.9 กรณีทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทฯ บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 **กรณีบังคับขายตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้ายินยอมผูกพันต่อการบังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการขายตามคำสั่งของลูกค้าเอง ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้ว่าหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ดี หรือราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ดี ลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ**
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วัน นับจากวันที่ระบุไว้ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้าได้สละสิทธิโต้แย้งใดๆ และยอมรับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อบริษัทฯ เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บริษัทฯ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้



- ทันที หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อخذใช้ให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ขายไปแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันที เช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะปิดบัญชีของลูกค้าด้วย
- 8.4 ลูกค้าตกลงยินยอมเสียเบียดเบียนและดอกเบี้ยในหน้าที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป นับแต่วันที่ลูกค้าผัดนัดชำระราคาจนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น
- 8.5 **ในกรณีที่ลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะกระทำกรใดๆ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรโดยผ่านตลาดหลักทรัพย์หรือโดยการขายทอดตลาดหรือโดยซื้อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบริษัทฯ ก็ได้ โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณาหรือกระทำกรใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ นำเงินซึ่งได้จากการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ามาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม และ บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบลบหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทฯ จะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะخذใช้หนี้ทุกชนิดที่ยังคงต้องชำระแก่บริษัทฯ จนครบถ้วน**
- 8.6 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับไว้ และให้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของลูกค้า เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จุดแจ้งและเพิกถอนการจุดแจ้งจำนำหลักทรัพย์ออกหรือถอนใบหลักทรัพย์เป็นต้น โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าวข้างต้นทุกประการ เช่น ตกลงให้บริษัทฯ เปิดเผยชื่อ ที่อยู่และรายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้าให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น
- ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้าซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์หรือเบิกในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ก็ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้าหรือเป็นชื่อบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ จะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้าก็ได้ เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น
- 8.7 ลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทฯ ในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำ การงดเว้นกระทำกร หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่นใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้าได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น
- 8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ทั้งนี้ การบอกเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการเลิกสัญญาจะมีผล**
- 8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการสละสิทธิหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการงดเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการงดเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น
- 8.10 นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้นกระทำกรของลูกค้าหรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำกรหรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด

ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

- 9.1 **ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไปซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้าอาจจะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์คืนเท่ากับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไป** ทั้งนี้ลูกค้าเข้าใจดีว่าสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทอื่นที่มีวันหมดอายุ ลูกค้าจะไม่สามารถซื้อขายได้หลังวันหมดอายุนั้น อนึ่ง ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า สัญญาข้อนี้ไม่ว่ากล่าวถึงความเสี่ยงในการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงประการอื่นซึ่งมิได้กล่าวไว้ในสัญญาข้อนี้ และการที่บริษัทฯ รับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็ได้เป็นสิ่งรับประกันว่า บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าจะใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับระดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ และจะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงต่างๆ ด้วยตนเองทั้งสิ้น
- 9.2 บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่ลูกค้าได้รับ ในทุกกรณี หากความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวมีเหตุจากอัคคีภัย พายุ เหตุสุดวิสัย การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง สงคราม การเข้าควบคุมโดยอำนาจรัฐ ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสาร หรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอก หรือเครือข่ายการสื่อสารของบริษัทฯ การตั้งข้อจำกัดหรือข้อห้ามทั้งในประเทศและต่างประเทศ



กระแสไฟฟ้าขัดข้อง กระแสไฟฟ้าดับ หรือเหตุประการอื่นใดที่ส่งผล หรือที่น่าจะส่งผลให้เกิดเหตุดังกล่าว การปิดตลาดต่างประเทศหรือตลาดในประเทศ (รวมถึง ตลาดหลักทรัพย์) หรือตลาดอื่น หรือเหตุประการอื่นที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัทฯ

- 9.3 ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะชำระ หรือส่งมอบเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นเงินสดต่างประเทศ ลูกค้าตกลงให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ เทียบกับเงินบาทที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ขายแก่นักลงทุนทั่วไปในวันที่ยื่นชำระ แลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และยอมรับความเสี่ยง ใดๆ ต่อความเสี่ยง หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งซึ่งอาจเกิดขึ้นในบัญชีของลูกค้า

ข้อ 10. ข้อตกลงอื่นๆ

- 10.1 บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือ ให้คนของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ดี ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทฯ หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร์ หรือสำนักทำางาน ของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสารหรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้น เปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทฯ โดยชอบแล้วในวันที่ยื่นชำระหรือคนของบริษัทฯ ได้ ไปส่ง ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ยื่นโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวใดๆ ซึ่งตามสัญญานี้มีได้บังคับให้ทำเป็น ลายลักษณ์อักษร หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้วให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าว โดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว
- 10.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและ รับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าก็ยอมรับ เข้าใจและรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลง ดังกล่าวด้วย
- 10.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาวะผูกพันในสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่นมิได้
- 10.4 ลูกค้ายินยอมให้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และผู้ที่ธนาคารกสิกรไทยมอบหมาย ใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อการพิจารณาและดำเนินการเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และข้อเสนอพิเศษอื่นให้แก่ลูกค้า และ/หรือ เพื่อการอื่นได้
- 10.5 บริษัทฯ อาจโอนสิทธิ ภาวะผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญานี้ ให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 10.6 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้าย สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ในกรณีที่มีข้อความขัดหรือแย้งกับข้อความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้ บังคับ และกรณีที่มีข้อความในเอกสารที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาขัดหรือแย้งกันเอง ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็น ดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทฯ จะต้องส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันที่ การแก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทฯ ได้แจ้งไปยังลูกค้านั้นให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือ ได้แย้งคัดค้านการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมายังบริษัทก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นจะมีผลใช้บังคับ
- 10.7 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะ โดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป
- 10.8 ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร
- 10.9 สัญญานี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่มีข้อพิพาทตามสัญญานี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับ ลูกค้าต่อศาลอื่นใดที่มีเขตอำนาจเหนือลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับข้อพิพาท โดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้

1. ข้าพเจ้าได้อ่านรายละเอียดและได้รับการชี้แจงจากทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้ว
2. ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลรายละเอียดข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ
3. ข้าพเจ้ามีความเข้าใจรับทราบถึงกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศหรือข้อบังคับของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักหักบัญชี(ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด หน่วยงานของรัฐ หรือของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องดีแล้ว
4. ข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด และในกรณีนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ทำการตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้า กับคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชีและหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
5. ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลที่กรอกใน Application เป็นความจริงทุกประการ และข้าพเจ้ายินยอมในข้อตกลงตามเอกสารสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้า	เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี
ลงชื่อ..... (.....) วันที่ / /	ลงชื่อ..... (.....) วันที่ / /
ผู้มีอำนาจลงนาม ลงชื่อ..... บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ / /	



เอกสารการขอเปิดบัญชี Credit Balance

1. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์
2. ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์



สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance)

สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ / / ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า "บริษัทฯ") ฝ่ายหนึ่งกับ..... (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า "ลูกค้า") อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ ลูกค้าประสงค์ที่จะทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ประเภทบัญชีมาร์จิ้น ในระบบ Credit Balance บริษัทฯ และลูกค้าจึงตกลงทำสัญญากัน โดยมีเงื่อนไขและรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ในสัญญานี้ หากมิได้กล่าวไว้ให้มีความหมายเป็นอย่างอื่น คำต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่นิยามดังจะกล่าวต่อไป คือ

"หลักทรัพย์" ให้หมายความรวมถึง ตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือ หลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ

"ตลาดหลักทรัพย์" ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าและแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นๆ แล้วแต่กรณี

"บัญชีมาร์จิ้น" หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัทฯ

"หลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้" (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสม ซึ่งบริษัทฯ สามารถกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นดังกล่าวสำหรับแต่ละหลักทรัพย์แตกต่างกันได้ โดยบริษัทฯ จะได้ประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้น พร้อมทั้งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเพื่อ ให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป

"หลักทรัพย์ที่ไม่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้น" (Non Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาร์จิ้น

"ลูกค้า" หมายความว่า บุคคลที่ทำสัญญากู้ยืมเงินกับบริษัทฯ เพื่อใช้เงินกู้ยืมนั้นซื้อหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมอบหมายให้บริษัทฯ กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

"ซื้อ" ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย

"อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น" (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียน ที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้น ต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น ตามอัตราที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 50 (50%)

"มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้" (Maintenance Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ หากมูลค่าของทรัพย์สินรวมในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทฯ กำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาร์จิ้น คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 35 (35%)

"มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ" (Minimum Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าของทรัพย์สินรวมเท่ากับหรือต่ำกว่าเกณฑ์นี้แล้ว บริษัทฯ มีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน

มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาร์จิ้น คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 25 (25%)

"ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า" (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดรายหนึ่งในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ตามอัตรา ส่วนที่บริษัทฯ กำหนด

"ทรัพย์สินรวมของลูกค้า" (Equity) หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ารายนั้นแล้ว

"ภาระหนี้" ให้หมายความรวมถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม และค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม หรือ สินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ



“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มค่าภาษีอากร รายการนั้นแล้ว

“อำนาจซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ทั้งนี้ ไม่เกินกว่าวงเงินกู้ยืมที่ลูกค้าได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ

ข้อ 2. โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะอนุมัติวงเงินกู้ยืมให้ไม่เกิน..... บาท (.....) ซึ่งการกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จินนี้ จะถือเป็นการกู้ยืมเงิน ในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากลูกค้าด้วยวิธีทบต้นทุกเดือนได้ โดยลูกค้าจะนำเงินหรือหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเงินที่วางเป็นประกันดังกล่าวนี้จะไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ตามกฎหมายในการรับประกัน เงินฝาก โดยลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนจากการวางเงินประกันในส่วนที่เป็นทรัพย์สินส่วนเกิน เป็นดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ

ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ยึดถือหลักทรัพย์ทั้งหลายที่ซื้อจากบัญชีมาร์จินไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้า

ข้อ 3. ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางหลักประกันดังนี้

3.1 ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงินเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) เป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนที่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ในครั้งแรก

3.2 ลูกค้าตกลงยินยอมวางหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ (Marginable Securities) เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) เป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนที่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ในครั้งแรก (ตามรายละเอียดหลักประกันแนบท้ายนี้)

ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือทรัพย์สินอื่นตามที่บริษัทฯ กำหนดในบัญชีมาร์จิน เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้าในบัญชีมาร์จิน และภาระหนี้ทั้งปวงที่มีกับบริษัทฯ ทั้งนี้ วิธีการคำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนและทรัพย์สินอื่น ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาข้อ 5.

ข้อ 4. ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายในวงเงินที่ได้รับไว้ข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ มีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินซื้อขายเมื่อใดก็ได้ โดยมีต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทฯ ได้สั่งซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมด้วยในกรณีต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จินที่บริษัทฯ กำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ใด ๆ และหากบริษัทฯ ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินบัญชีมาร์จินดังกล่าวข้างต้น ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จินและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ รวมทั้งยอมรับในการที่จะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดระยะเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงินและชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ

4.2 ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ออปชั่น และใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทยที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

4.3 บริษัทฯ มีสิทธิห้ามหรือไม่ดำเนินการตาม (ก) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ข) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ค) คำสั่งซื้อซึ่งทำให้ลูกค้ามีหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าปริมาณที่บริษัทฯ กำหนด หรือ (ง) คำสั่งซื้อซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ จากบริษัทฯ

4.4 ในกรณีที่ลูกค้ามีมูลค่าการซื้อขายในบัญชีมาร์จินในแต่ละเดือน ต่ำกว่าภาระหนี้คงค้าง ณ สิ้นเดือน เป็นระยะเวลาตั้งแต่ 4 เดือนติดต่อกับบริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้และอุปกรณ์แห่งหนึ่งต่าง ๆ ทุกชนิดที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ ดังกล่าวนั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดคืนแก่บริษัทฯ ได้

ข้อ 5. บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนและทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกัน อย่างน้อย 1 ครั้งในทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียน และทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันดังกล่าวนี้ จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงอำนาจซื้อของลูกค้าตลอดจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยมีหลักเกณฑ์การปรับปรุงดังต่อไปนี้

5.1 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market)

5.2 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ จะได้กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ



ข้อ 6. ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้ำ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทฯ จะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น และประเภทของทรัพย์สินที่ลูกค้ำสามารถนำมาเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ให้เป็นไปตามที่บริษัทฯ จะได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ ได้ประกาศกำหนด

หากเป็นกรณีที่ลูกค้ำไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้ำได้นำเงินมาวางเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงินที่ลูกค้ำนำมาวางไว้เฉพาะคราวที่อยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่ลูกค้ำนำเงินดังกล่าวมาวางไว้แล้วภายหลังจากการหักถอนบัญชี หากมีเงินคงเหลือ บริษัทฯ จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้ำได้นำเงินมาวางเพิ่ม หรือบริษัทฯ จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้ำก็ได้ ถ้าลูกค้ำได้แจ้งความต้องการให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

และหากเป็นกรณีที่ลูกค้ำไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้ำได้นำหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกัน การซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวณอำนาจซื้อจากมูลค่าของหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่คำนวณอำนาจซื้อเพิ่มขึ้น บริษัทฯ จะบันทึกหลักทรัพย์ที่นำมาวางนั้น ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้ำ ได้นำหลักทรัพย์มาวางเพิ่ม

ข้อ 7. ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน โดยบริษัทฯ จะหักเงินของลูกค้ำเป็นจำนวนน้อยลงอย่างน้อย 10 บาท ในแต่ละรายการสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกันนั้น และลูกค้ำตกลงยินยอมให้ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้ำในบัญชีมาร์จิ้นเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จิ้น เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนได้ และหากเงินที่วางดังกล่าวไม่เพียงพอชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้ให้ถือว่าลูกค้ำกู้ยืมเงินจากบริษัทฯ โดยลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากจำนวนหนี้ดังกล่าวได้ในอัตราสูงสุดที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวขึ้นหรือลงได้ตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้ประกาศหรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้ำก่อน โดยคิดตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์ จนกว่าวันที่จำนวนหนี้จะลดลงต่ำกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้ำนำมาวางประกัน หรือจนกว่าจะได้มีการชำระหนี้เสร็จสิ้น

ข้อ 8. ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งขายหลักทรัพย์ หรือการที่ลูกค้ำนำเงินมาวางเพิ่ม บริษัทฯ จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากจำนวนหนี้ดังกล่าวลดลงต่ำกว่าเงินที่ลูกค้ำวางประกัน ลูกค้ำตกลงให้บริษัทฯ ยังคงเหลือเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชียังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

ข้อ 9. ในกรณีที่บริษัทฯ หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้ เป็นประเภทของหลักทรัพย์ที่ไม่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้น หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างห้ามซื้อหรือขายชั่วคราว (ขึ้นเครื่องหมาย "SP") หรือ ประกาศซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีราคาหรือ ปริมาณการซื้อขายที่เปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติ ลูกค้ำที่มีหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่ในบัญชีมาร์จิ้นตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้ำวางหลักประกันเพิ่มเติม หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ำซึ่งอยู่ในการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งในกรณีที่บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้ำวางหลักประกันเพิ่มเติมและลูกค้ำมิได้ปฏิบัติตามนั้น ถือว่าลูกค้ำได้ปฏิบัติตามสัญญา

ข้อ 10. ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น จำนวนเงินที่ลูกค้ำจะถอนได้เมื่อเทียบกับทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งโดยปกติทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำที่นำมาคำนวณต้องหักมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำนำมาวางเป็นประกันเริ่มต้นหรือวางเพิ่มเติมก่อน และหากลูกค้ำถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือจากลูกค้ำ (Cash Balance) ที่ลูกค้ำมีอยู่ในขณะนั้น บริษัทฯ จะบันทึกส่วนที่เกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้ำเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะถอนหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันจากบัญชีมาร์จิ้น ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมด จำนวนหลักทรัพย์ ที่ลูกค้ำจะถอนได้เมื่อเทียบกับทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ข้อ 11. ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ หักถอนบัญชีทุกสิ้นวันทำการ โดยบริษัทฯ คำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทฯ จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้ำในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในอัตราดอกเบี้ย ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ ไป และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้ำ ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการตามที่กล่าวไว้ในข้อ 7. บรรดาสอง อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะคิดคำนวณและหักภาษีอากร (ถ้ามี) ก่อนที่จะทำการหักถอนบัญชีระหว่างดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายกับดอกเบี้ยที่จะต้องเรียกเก็บ ณ วันสิ้นเดือน และลูกค้ำยินยอมให้บริษัทฯ หักถอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำ เสมือนว่าลูกค้ำได้ถอนเงินและได้รับเงินนั้นแล้ว หรือนำเงินมาเพิ่ม แล้วแต่กรณี



ข้อ 12. ภายใต้บังคับของข้อ 5. ในสัญญานี้ บริษัทฯ จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สิน รวมของลูกค้ำลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 35 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ ทั้งหมดที่ลูกค้ำมีอยู่ในบัญชีของลูกค้ำ บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้ำซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้ำต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำ เท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ อันเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

หากลูกค้ำไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม ตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่วาง เป็นประกันได้ในวันทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเรียกหลักประกันประเภทใดเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯ ก็ได้ แต่หลักประกันที่สามารถนำไปใช้คำนวณระดับ Maintenance Margin ได้ จะต้องเป็นหลักประกันที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะไม่นับรวมมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการ คำนวณอำนาจซื้อของลูกค้ำ

ข้อ 13. ภายใต้บังคับของข้อ 5. ในสัญญานี้ บริษัทฯ จะทำการเปรียบเทียบทรัพย์สินรวมของลูกค้ำกับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่าทรัพย์สิน รวมของลูกค้ำลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ ทั้งหมดที่ลูกค้ำมีอยู่ในบัญชี ของลูกค้ำ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ อันเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

อย่างไรก็ตาม ตราบใดที่ทรัพย์สินของลูกค้ำยังมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ ลูกค้ำยังคงมีหน้าที่ต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มตามที่ บริษัทฯ เรียก เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำ มีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด ตามสัญญา ข้อ 12.

หากลูกค้ำไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม ตามที่บริษัทฯ เรียกภายในระยะเวลาตาม ข้อ 12 วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของบริษัทฯ ที่จะดำเนิน การตาม เงื่อนไขของสัญญาต่อไป

ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญา นำหลักทรัพย์ของลูกค้ำออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ดี หรือ ราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ดี ลูกค้ำตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทฯ

ข้อ 14. ในกรณีที่บริษัทฯ ผู้ออกหลักทรัพย์ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์เพิ่มทุน หรือ หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เพิ่มทุน หากหลักทรัพย์ ดังกล่าว เป็นหลักทรัพย์ที่ได้วางเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกค้ำ และลูกค้ำได้ชำระราคาการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้ำตกลงให้บริษัทฯ ยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการ จองซื้อดังกล่าวเป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม โดยลูกค้ำขอแต่งตั้งและมอบหมายให้บริษัทฯ เป็นตัวแทนของลูกค้ำในการจองซื้อหรือรับโอนหลักทรัพย์ โดยใช้ชื่อของบริษัทฯ หรือ ผู้ที่บริษัทฯ มอบหมายให้เป็นผู้จองซื้อ หรือถือหลักทรัพย์แทนลูกค้ำ ในกรณีที่ลูกค้ำไม่ชำระราคาการจองซื้อดังกล่าวและบริษัทฯ ได้ชำระราคาไปแทนให้ถือว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็น เงินที่ลูกค้ำกู้ยืมจากบริษัทฯ ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์ของสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

ถ้าบริษัทฯ ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือ ดอกผลอื่นใด ที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักประกันที่ลูกค้ำได้นำมาวางเป็นหลักประกันกับบริษัทฯ หรือที่บริษัทฯ ได้ ครอบครองอยู่ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำเงินดังกล่าว มาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่ในขณะนั้นได้

ข้อ 15. สัญญานี้มีผลผูกพันและใช้บังคับได้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ลูกค้ำจะบอกเลิกสัญญาได้ก็ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้ำไม่มีหนี้สินใด ๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ และในการบอกเลิกสัญญาลูกค้ำจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 15 วัน

หากลูกค้ำมิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ เป็นระยะเวลาที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร และลูกค้ำไม่มีภาระหนี้ ใดๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ ลูกค้ำตกลง ยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจที่จะสั่งพัก หรือปิดบัญชีของลูกค้ำได้ ในกรณีที่บริษัทฯ ยังไม่ปิดบัญชีของลูกค้ำ บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้ำชำระค่ารักษาบัญชีเป็นจำนวนเงินและ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้ำ บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้ำทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้ำตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้ำ รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปการณแห่งอื่นที่เกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ จะได้กำหนด

ข้อ 16. นอกเหนือจากสิทธิต่าง ๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้ำตามสัญญาแล้ว บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ำรับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจาก หรือที่เกี่ยวกับสัญญา นี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือละเว้นกระทำการของลูกค้ำ หรือตัวแทนของลูกค้ำ รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่าย ใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาซึ่งมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำการ หรือ ความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด



ข้อ 17. ในกรณีที่ลูกค้ามีนัดชำระหนี้ ผิดสัญญา หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกร้องขอให้เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ หรือศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม หรือเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อชดเชยให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งให้บริษัทฯ ขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบอกเลิกสัญญานี้

อนึ่ง กรณีตามวรรคแรก ไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะคิดดอกเบี้ยในหนี้ที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้โดยอาศัยอำนาจตามประกาศกระทรวงการคลัง หรือกฎหมายอื่นใดที่ประกาศกำหนดให้บริษัทฯ สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดได้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราว ๆ ไปนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ตามที่กล่าวในวรรคแรกนั้น ทั้งนี้จนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น นอกจากนี้ ในกรณีที่ลูกค้ามีนัดชำระหนี้ หรือดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดค่าปรับต่อรายการที่ผิดนัดอีกต่างหากในอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด

ข้อ 18. การบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญาบังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ส่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับให้แก่ลูกค้าตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในสัญญา หรือที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้าย ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์ได้ไปส่ง ณ ที่อยู่นั้น ไม่ว่าจะส่งได้หรือไม่เพราะเหตุประการใดก็ตาม

ส่วนการบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญาไม่ได้บังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการบอกกล่าว ทวงถามแก่ลูกค้าด้วยวาจาหรือโดยทางโทรศัพท์แล้วให้ถือว่าเป็นการบอกกล่าว ทวงถามโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯ อาจเลือกที่จะบอกกล่าวทวงถามโดยการส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ได้ ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ของลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร หรือที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งสุดท้าย หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร หรือสำนักทำางานของลูกค้า หรือส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้ เพราะที่อยู่ของลูกค้าที่นั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบ การบอกกล่าว ทวงถาม นั้นแล้วโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ส่งโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ได้

ในกรณีที่ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือ หรือเอกสารเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าลงนามรับรอง และลูกค้าไม่ดำเนินการใด ๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิที่จะระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ

ข้อ 19. ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้า ไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้

ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบแต่ฝ่ายเดียว ในบรรดาค่าอากรในการทำสัญญานี้ รวมทั้งค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร ในการจดทะเบียนสิทธินิติกรรมและการไถ่ถอน อันเกี่ยวข้องกับสัญญานี้

ข้อ 20. ความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการละสิทธิหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใด ๆ ตามสัญญานี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าว เป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

ข้อ 21. ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจ และ รับทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือ ข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯ หน่วยของรัฐ หรือหน่วยงานใดของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดีแล้ว โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัดรวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข หรือ เพิ่มเติม กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจจะเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความผันผวนขึ้นลงของตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญานี้เป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งปวงด้วย

ในกรณีที่ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อน มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำสัญญานี้ คู่สัญญาตกลงปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมทันที เว้นแต่กรณีที่บริษัทฯ กำหนดยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น โดยบริษัทฯ จะติดประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับ เช่นว่านั้นไว้ในสถานที่เปิดเผย ณ ที่ทำการของบริษัทฯ

ข้อ 22. บรรดาข้อความและรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีและในเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น หนังสือแจ้งการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใด ๆ แห่งสัญญานี้ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้บริษัทฯ จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด



ข้อ 23. บริษัทฯ มีสิทธิที่จะจำหน่ายหรือโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญานี้ รวมถึงสิทธิจำนำ จำนอง หรือสิทธิในหลักประกันตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่น โดยแจ้งไปยังลูกค้ำเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งงวดของการคิดดอกเบี้ย (หนึ่งเดือน)

ข้อ 24. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

ข้อ 25. สัญญานี้ให้ได้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

ข้อ 26. สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และบรรดาข้อกำหนด เงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญานี้ หากขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดเงื่อนไขในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามสัญญานี้ทุกประการ

ข้อ 27. ในกรณีที่ลูกค้ำต้องการสัญญาลูกค้ำสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้ำภายในระยะเวลาอันสมควร

คู่สัญญาได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยาน โดยบริษัทฯ เป็นผู้ยึดถือต้นฉบับสัญญาไว้ และลูกค้ำได้รับสำเนาสัญญาไปในวันที่ลูกค้ำได้ลงลายมือชื่อในสัญญานี้แล้ว

ลูกค้ำผู้ขอเปิดบัญชี	เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี
ลงชื่อ..... (.....) วันที่ / /	ลงชื่อ..... (.....) วันที่ / /
ผู้มีอำนาจลงนาม ลงชื่อ..... บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ / /	



ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance

บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายของบริษัทฯ เกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ credit balance โดยข้อมูลที่ลูกค้าควรทราบมีดังนี้

การให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance (บัญชีมาร์จิ้น) เป็นบริการให้สินเชื่อเพื่อการซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยลูกค้าต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ บริษัทฯ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) กำหนด

1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

- 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเปิดบัญชีมาร์จิ้นกับบริษัทฯ รวมทั้งให้ข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาวงเงินซึ่งบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาทบทวนวงเงิน หรือยกเลิกวงเงิน
- 1.2 ลูกค้าจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทบัญชีเงินสดด้วย และบริษัทฯ จะพิจารณาวงเงินของลูกค้าเป็นวงเงินรวม
- 1.3 ลูกค้าตกลงชำระค่าอากรแสตมป์ให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ก่อนการใช้งเงิน และ หากมีการเพิ่มวงเงินลูกค้าต้องชำระค่าอากรแสตมป์ในส่วน ของวงเงินที่เพิ่มให้กับบริษัทฯ ก่อนการใช้งเงิน ที่เพิ่มในแต่ละครั้งด้วย

2. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าต้องวางก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก

- 2.1 เงินสด
- 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

3. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมาวางเพิ่มเพื่อเพิ่มอำนาจซื้อ

- 3.1 เงินสด
- 3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

4. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมาวางเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

- 4.1 เงินสด
- 4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น
- 4.3 หลักทรัพย์จดทะเบียนอื่น
- 4.4 หลักประกันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

หมายเหตุ : ในขั้นต้น บริษัทฯ จะไม่รับหลักประกันในข้อ 4.4 แต่หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันตามข้อ 2 ข้อ 3 และข้อ 4 จะต้องจดจำนำกับบริษัทฯ ทั้งหมดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีกับบริษัทฯ

5. การซื้อขายหลักทรัพย์

- 5.1 ลูกค้า ต้องนำเงินสด หรือ หลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น มาวางเป็นประกันการชำระหนี้ ก่อนการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก
- 5.2 ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินจากอำนาจซื้อ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยอำนาจซื้อคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชีมาร์จิ้น (Excess Equity) ของลูกค้า
- 5.3 ลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
- 5.4 ไม่อนุญาตให้ทำรายการขายหลักทรัพย์โดยที่ลูกค้าไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชี (Short Sell)
- 5.5 ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้เฉพาะหลักทรัพย์บนกระดานในประเทศและ NVDR โดยหลักทรัพย์ที่ซื้อได้นั้น ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นเท่านั้น
- 5.6 ลูกค้าสามารถโอนหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดมาขายในบัญชีมาร์จิ้นได้ แต่ไม่สามารถถอนเงินออกไปก่อนวันที่ T+3 และในวันที่ T+3 ลูกค้าสามารถถอนเงินออกไปได้แต่ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity)
- 5.7 ลูกค้าสามารถใช้ทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ไปซื้อหลักทรัพย์ IPO PO PP ที่ได้รับจัดสรรหรือการเปลี่ยนแปลง Warrant เป็นหุ้นสามัญได้



5.8 ลูกค้ำไม่สามารถซื้อ Warrant ในบัญชีมาร์จิ้น และบริษัทฯ ไม่รับฝาก Warrant หรือรับโอน Warrant ของลูกค้ำเข้าบัญชีมาร์จิ้น

6. หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และอัตรามาร์จิ้นที่เหมาะสม

6.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักทรัพย์ สภาพคล่อง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และปัจจัยพื้นฐานของแต่ละหลักทรัพย์

6.2 ปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดอัตรามาร์จิ้นสำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ดังนี้

- 1) อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) เท่ากับ 50%
- 2) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) เท่ากับ 35% และ
- 3) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) เท่ากับ 25%

6.3 บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และอัตรามาร์จิ้นเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ในกรณีที่หลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาต บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเพิ่มขึ้น และ/หรือ ระวังการตีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ ดังนี้

- 1) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้นในเดือนแรก บริษัทฯ จะปรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น เป็น 80%
- 2) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น 2 เดือนติดต่อกัน บริษัทฯ จะปรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น เป็น 100% และระวังการตีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ

6.4 ในกรณีที่ราคาของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นลดลงมากกว่า 15% ในระหว่างวัน บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะระวังการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวในระหว่างวันโดยทันที

6.5 ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินเกณฑ์การกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป โดยในปัจจุบันเกณฑ์การกระจุกตัวมีดังนี้

- 6.5.1 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้ำสามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง ในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นไม่เกินร้อยละตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ
- 6.5.2 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้ำแต่ละราย สามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ ไม่เกินร้อยละของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ
- 6.5.3 บริษัทฯ กำหนดให้จำนวนเงินกู้ยืมของลูกค้ำทุกรายรวมกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ไม่เกินร้อยละ.....ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ

หมายเหตุ: หากลูกค้ำมีการซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวตามกรณีข้างต้นบริษัทฯ จะดำเนินการโอนหลักทรัพย์ส่วนที่เกินเข้าบัญชีเงินสดของลูกค้ำซึ่งจะแจ้งให้ลูกค้ำทราบเป็นคราว ๆ ไป

7. การเรียกหลักประกันเพิ่ม

7.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำ (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) **บริษัทฯ จะระงับมิให้ลูกค้ำทำการซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม**

7.2 ในวันที่ T+1 บริษัทฯ เรียกหลักประกันเพิ่มจากลูกค้ำ โดยลูกค้ำต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร จนทำให้มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้ำไม่ดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียกให้วางหลักประกันเพิ่มหรือภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดหรือหากภายใน 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้



8. การบังคับขายหลักประกัน

8.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1) ทั้งนี้ **บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่า**

ไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น อย่างไรก็ตาม ลูกค้ำยังคงมีหน้าที่ที่ต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น

- 8.2 ลูกค้ำเลือกหลักทรัพย์ที่จะให้บริษัทฯ บังคับขายและแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชี ซึ่งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีจะบังคับขายหลักทรัพย์ให้เสร็จสิ้นภายใน 12.30 น. ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถติดต่อลูกค้ำได้ หรือไม่มีคำสั่งจากลูกค้ำ บริษัทฯ จะบังคับขายหลักประกันโดยเลือกบังคับขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าขาดทุนเรียงลำดับจากมากไปน้อย โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่จะบังคับขายประกอบกัน
- 8.3 เมื่อมีการบังคับขายหลักประกันแล้ว บริษัทฯ จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายหลักประกันให้ลูกค้ำทราบในวันถัดไปนับจากวันที่บังคับขายหลักประกัน (วันที่ T+2)

9. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้และ/หรือหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้น

- 9.1 บริษัทฯ อาจจะมีการปรับอัตรามาร์จิ้นของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นได้
- 9.2 บริษัทฯ จะนับรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ หรือมูลค่าหลักทรัพย์จากการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวมาเป็นหลักประกัน หรือทรัพย์สินของลูกค้ำ ตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต.

10. การวางเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

- 10.1 การนำเงินเข้าบัญชีธนาคารที่บริษัทฯ กำหนด หากวางเป็นเงินสด วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) จะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในวันถัดไป (วันที่ T+1) ซึ่งลูกค้ำต้องแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีทราบและส่งสำเนาใบฝากทางโทรสารให้ก่อน 15.30 น. ในวันที่นำเงินเข้าบัญชี
- 10.2 การวางเป็นเช็ค
- หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) ก่อนเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
 - หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) หลังเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในอีก 3 วันทำการ (วันที่ T+3)

11. การวางหลักทรัพย์เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

- 11.1 ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ก่อน 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำหน่ายหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณอำนาจซื้อในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)
- 11.2 ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ หลัง 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำหน่ายหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณอำนาจซื้อในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T+2)

12. การถอนเงิน

- 12.1 ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยส่งเอกสารการถอนเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีหรือส่งให้แก่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T)
- 12.2 จำนวนเงินที่ขอถอนได้ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ที่ลูกค้ำมีอยู่ในบัญชี ณ สิ้นวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T) หลังหักมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนที่วางเป็นหลักประกันในครั้งแรกและหลักประกันที่วางเพิ่ม
- 12.3 บริษัทฯ จะออกเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้ำในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)



13. การถอนหลักทรัพย์

- 13.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนหลักทรัพย์ โดยส่งเอกสารการถอนหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีหรือส่งให้แก่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 13.2 หลักทรัพย์ที่ขอถอนต้องพ้นกำหนดการชำระราคาซื้อขายและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- 13.3 มูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้จะไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีมาร์จิ้น และหลังการถอนหลักทรัพย์ต้องไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินติดลบ (ถอนได้ไม่เกินทรัพย์สินส่วนเกินที่มีอยู่) ซึ่งจะมีการคำนวณยอดทรัพย์สินส่วนเกิน ณ สิ้นวันที่ขอถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 13.4 บริษัทฯ จะโอนหลักทรัพย์เข้าบัญชีที่ลูกค้ากำหนดในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

14. การคิดดอกเบี้ย และการชำระดอกเบี้ย

บริษัทฯ จะเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันในส่วนที่คงเหลืออยู่ โดยจะคำนวณจากยอดคงค้างในแต่ละวันตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด โดยบริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานสถานะความเป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ของลูกค้า หนังสือแจ้งยอดบัญชีมาร์จิ้น เอกสารแจ้งอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าและอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ชำระให้แก่ลูกค้า เอกสารการชำระดอกเบี้ยและรับดอกเบี้ย และหนังสือรับรองภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้แก่ลูกค้าทุกสิ้นเดือน

15. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ขายซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) และอื่นๆ ที่บริษัทฯ ประสงค์จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปนั้น บริษัทฯ จะประกาศ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และในบริเวณห้องค้า และจัดส่งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปตามที่อยู่ของลูกค้าที่ได้รับกับบริษัทฯ
16. เอกสารฉบับนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทบัญชีมาร์จิ้นในระบบ credit balance)

ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจง เงื่อนไข และรายละเอียดดังกล่าวข้างต้นอย่างละเอียดถูกต้องครบถ้วนแล้ว และยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

ชี้แจงโดย รับทราบและยินยอมโดย

() ()

ผู้จัดการเงินทุนบุคคล ลูกค้า
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)